

礁溪鄉農會 公告



發文日期：中華民國 113 年 2 月 17 日

發文字號：礁農信字第 1130700028 號

附件：

主旨：公告宜蘭縣礁溪鄉農會信用部 112 年度財務報表。

依據：農業金融法第三十三條準用銀行法第四十九條之規定。

公告事項：宜蘭縣礁溪鄉農會信用部民國 112 年度資產負債表、事業損益表、資金及公積撥補表及現金流量表，業經三民聯合會計師事務所吳怡霖會計師出具無保留意見在案，茲公告如下：(詳如附表)

理事長 李明鴻

總幹事 吳宜珮

宜蘭縣礁溪鄉農會信用部

事業損益表

民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

	112年度		111年度	
	金額	%	金額	%
業務收入				
放款利息收入(附註二)	\$ 149,280,413	80.13	\$ 119,286,602	81.15
存儲利息收入	32,156,918	17.26	22,462,577	15.28
代辦業務收入	536,408	0.29	515,439	0.35
租賃收入	3,189,931	1.71	3,315,408	2.25
其他業務收入	-	-	140,000	0.10
手續費收入(附註二)	1,129,821	0.61	1,274,938	0.87
	<u>186,293,491</u>	<u>100.00</u>	<u>146,994,964</u>	<u>100.00</u>
業務支出				
存款利息支出	(57,717,282)	(30.98)	(39,935,392)	(27.17)
代辦手續費	-	-	(30)	(0.00)
呆帳(準備提存)(附註二)	(18,000,000)	(9.66)	(8,101,500)	(5.51)
其他業務支出	(111,093)	(0.06)	(99,466)	(0.07)
用人費用(附註三(十))	(53,017,170)	(28.46)	(45,792,927)	(31.15)
業務費用	(12,054,180)	(6.47)	(10,939,368)	(7.44)
會議費用	(1,870,273)	(1.00)	(1,871,040)	(1.27)
管理費用	(7,692,679)	(4.14)	(6,516,719)	(4.44)
	<u>(150,462,677)</u>	<u>(80.77)</u>	<u>(113,256,442)</u>	<u>(77.05)</u>
業務利益	<u>35,830,814</u>	<u>19.23</u>	<u>33,738,522</u>	<u>22.95</u>
業務外收入				
投資收入	89,719	0.05	324,694	0.22
整理收入	318	0.00	1,000	0.00
呆帳收回收入(附註二)	31,961	0.02	8,091	0.01
雜項收入	587,022	0.31	585,928	0.40
	<u>709,020</u>	<u>0.38</u>	<u>919,713</u>	<u>0.63</u>
業務外支出				
雜項支出	(371,743)	(0.20)	(305,121)	(0.21)
	<u>(371,743)</u>	<u>(0.20)</u>	<u>(305,121)</u>	<u>(0.21)</u>
本期損益	<u>\$ 36,168,091</u>	<u>19.41</u>	<u>\$ 34,353,114</u>	<u>23.37</u>

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：藍靜惠



會計部主任：李靖懿



總幹事：吳宜珮



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
資產負債表
民國112年及111年12月31日

資 產	112年12月31日		111年12月31日		負債及淨值	112年12月31日		111年12月31日	
	金 額	%	金 額	%		金 額	%	金 額	%
流動資產					流動負債				
現金(附註三(一))	\$ 51,214,885	0.57	\$ 44,756,192	0.51	應付款項	\$ 15,286,383	0.17	\$ 14,022,665	0.16
存放行庫(附註三(一))	1,971,866,256	21.87	2,407,720,531	27.56	應付利息	5,667,068	0.06	4,340,492	0.05
繳存存款準備金(附註二及三(二))	205,533,000	2.28	195,158,000	2.24	代收款項	1,472,716	0.02	2,811,760	0.03
應收款項淨額	1,121	0.00	587,479	0.01	預收款項	1,803,435	0.02	656,866	0.01
應收利息	10,252,941	0.11	8,766,224	0.10	流動負債合計	24,229,602	0.27	21,831,783	0.25
流動資產合計	2,238,868,203	24.83	2,656,988,426	30.42	存款(附註三(七))	8,111,985,589	89.97	7,836,241,832	89.71
放款淨額(附註二及三(三))	6,376,237,263	70.72	5,689,752,126	65.13	長期負債	43,957,070	0.49	43,957,070	0.50
					其他負債(附註三(八))	32,860,392	0.36	54,632,747	0.62
					內部往來(附註二)	3,356,458	0.04	3,478,703	0.04
					負債合計	8,216,389,111	91.13	7,960,142,135	91.12
基金及出資(附註二及三(四))	43,652,569	0.49	39,553,966	0.45	淨值(附註三(九))				
					事業資金及公積				
					事業公積	453,185,051	5.03	432,431,937	4.95
固定資產淨額(附註二及三(五))					法定公積	59,549,521	0.66	57,509,521	0.66
成本	360,099,963	3.90	360,099,963	4.12	捐贈公積	16,684,488	0.18	16,684,488	0.19
減：累計折舊	(42,448,213)	(0.47)	(41,480,521)	(0.47)	資產公積	6,235,232	0.07	6,235,232	0.07
固定資產淨額	317,651,750	3.52	318,619,442	3.65	固定資產增值公積	228,106,962	2.53	228,106,962	2.61
					事業資金及公積合計	763,761,254	8.47	740,968,140	8.48
其他資產淨額(附註三(六))	39,908,671	0.44	30,549,429	0.35	盈虧及損益				
					本期損益	36,168,091	0.40	34,353,114	0.40
資產總計	\$ 9,016,318,456	100.00	\$ 8,735,463,389	100.00	淨值合計	799,929,345	8.87	775,321,254	8.88
					負債及淨值總計	\$ 9,016,318,456	100.00	\$ 8,735,463,389	100.00

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：藍靜惠



會計部主任：李靖懿



總幹事：吳宜珮



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
現金流量表
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	民國112年度	民國111年度
營業活動之現金流量		
本期純益	\$ 36,168,091	\$ 34,353,114
調整項目：		
收益費損項目		
折舊費用	967,692	1,511,061
呆帳	18,000,000	8,101,500
利息收入	(181,437,331)	(141,749,179)
利息費用	57,717,282	39,935,392
投資收入	(89,719)	(324,694)
與營業活動相關之資產負債變動數		
應收款項	586,358	294,729
應付款項	1,263,718	3,949,960
代收款項	(1,339,044)	1,311,753
預收款項	1,146,569	(21,485)
營運產生之現金	(67,016,384)	(52,637,849)
收取之利息	179,950,614	139,990,975
支付之利息	(56,390,706)	(38,146,258)
投資收入	89,719	324,694
營業活動之淨現金流入	56,633,243	49,531,562
投資活動之現金流量		
繳存存款準備金(增加)	(10,375,000)	(24,258,000)
放款(增加)	(704,485,137)	(203,166,528)
長期投資(增加)	(5,000,000)	-
承受擔保品(增加)	(30,210,000)	-
投資活動之淨現金(流出)	(750,070,137)	(227,424,528)
籌資活動之現金流量		
存款增加	275,743,757	354,116,464
內部往來(減少)	(122,245)	(1,012,672)
存入保證金(減少)	(20,200)	(14,500)
提列公益金、推廣互助及訓練經費	(1,768,000)	(1,634,100)
提列農業推廣及文化福利事業費	(8,432,000)	(7,793,400)
發放理監事及工作人員酬勞金	(1,360,000)	(1,257,000)
籌資活動之淨現金流入	264,041,312	342,404,792
現金及存放行庫淨(減少)增加	(429,395,582)	164,511,826
期初現金及存放行庫餘額	2,452,476,723	2,287,964,897
期末現金及存放行庫餘額	\$ 2,023,081,141	\$ 2,452,476,723

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：藍靜惠



會計部主任：李靖懿



總幹事：吳宜珮



宜蘭縣礁溪鄉農會信用部
資金及公積撥補表
民國112年及111年1月1日至12月31日

單位：新台幣元

項 目	事業公積	法定公積	捐贈公積	資產公積	固定資產增值公積	盈虧及損益	合 計
民國111年1月1日餘額	\$ 416,854,845	\$ 55,624,021	\$ 16,684,488	\$ 6,235,232	\$ 228,106,962	\$ 28,147,092	\$ 751,652,640
110年盈餘分配：							
提列事業公積	15,577,092	-	-	-	-	(15,577,092)	-
提列法定公積	-	1,885,500	-	-	-	(1,885,500)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(628,500)	(628,500)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(7,793,400)	(7,793,400)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(1,005,600)	(1,005,600)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,257,000)	(1,257,000)
民國111年度純益	-	-	-	-	-	34,353,114	34,353,114
民國111年12月31日餘額	432,431,937	57,509,521	16,684,488	6,235,232	228,106,962	34,353,114	775,321,254
111年盈餘分配：							
提列事業公積	20,753,114	-	-	-	-	(20,753,114)	-
提列法定公積	-	2,040,000	-	-	-	(2,040,000)	-
提列公益金	-	-	-	-	-	(680,000)	(680,000)
提列農業推廣及文化福利事業費	-	-	-	-	-	(8,432,000)	(8,432,000)
提列各級農業間推廣互助訓練經費	-	-	-	-	-	(1,088,000)	(1,088,000)
分配理監事及工作人員酬勞金	-	-	-	-	-	(1,360,000)	(1,360,000)
民國112年度純益	-	-	-	-	-	36,168,091	36,168,091
民國112年12月31日餘額	\$ 453,185,051	\$ 59,549,521	\$ 16,684,488	\$ 6,235,232	\$ 228,106,962	\$ 36,168,091	\$ 799,929,345

(後附之附註係本財務報表之一部份)

信用部主任：藍靜惠



會計部主任：李靖懿



總幹事：吳宜珮

